



Superintendencia de Bancos y de
Otras Instituciones Financieras

MARCO CONTABLE

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

SECCIÓN 1

DISPOSICIONES GENERALES



INDICE

1.	Disposiciones Generales	1
1.1.	Campo de Aplicación y Alcance	1
1.2.	Moneda Funcional y Presentación	1
1.3.	Catálogo de Cuentas.....	1
1.4.	Estados Financieros para presentar a la Superintendencia de Bancos, para publicación.	2



1. Disposiciones Generales

1.1. Campo de Aplicación y Alcance

1. Las presentes disposiciones son de aplicación obligatorias para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en adelante Cooperativas que se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF).
2. Las Cooperativas que tengan activos iguales o mayores a cien millones de córdobas (C\$100,000,00.00) deben aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) contenidas en la Sección 2, considerando las excepciones indicadas en la Sección 2 y 3.1 de este Marco Contable.
3. En el caso de las Cooperativas que tengan activos menores a cien millones de córdobas (C\$100,000,00.00) deben aplicar las NIIF contenidas en la Sección 2, considerando las excepciones indicadas en la Sección 2 y 3.2 de este Marco Contable.
4. Las secciones 1, 4, 5 y 6 de este Marco Contable, son aplicables para todas las Cooperativas.
5. Las Cooperativas solo podrán realizar las operaciones que el marco regulatorio correspondiente de la Superintendencia les permita, debiendo cumplir con los respectivos trámites cuando la regulación indique que alguna operación requiere la autorización del Superintendente.

1.2. Moneda Funcional y Presentación

Para propósito de los estados financieros, la moneda funcional y presentación es el córdoba, moneda oficial de la República de Nicaragua.

1.3. Catálogo de Cuentas

1. Para los efectos de mantener uniformidad en la contabilización de las operaciones realizadas, las Cooperativas no podrán abrir nuevas cuentas, subcuentas y sub subcuentas sin la previa autorización del Superintendente de Bancos. En el sistema de información (módulo o aplicativo de contabilidad), deben estar integralmente la totalidad del Catálogo de Cuentas vigente y sus actualizaciones.
2. La codificación del Catálogo de Cuentas ha sido estructurada estableciendo los siguientes niveles:

Nivel 1 Cuenta : Se identifica con los cuatro primeros dígitos
Nivel 2 Subcuenta : Se identifica con los seis primeros dígitos
Nivel 3 Sub subcuenta : Se identifica con los ocho primeros dígitos

Ejemplo de codificación:



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Cuenta : 1102.00.00 Bancos
Subcuenta : 1102.02.00 Depósitos a la Vista en Instituciones Financieras del País
Subsubcuenta : 1102.02.01 Depósitos en Cuenta Corriente con Intereses

3. Para fines de registro y control de operaciones internas, las Cooperativas pueden utilizar dígitos adicionales a los ocho de carácter obligatorio indicados en el catálogo de cuentas, sin necesidad de informar a la SIBOIF.

1.4. Estados Financieros para presentar a la Superintendencia de Bancos, para publicación.

1. Las Cooperativas deberán presentar sus Estados Financieros a la SIBOIF en los formatos, medios, plazos y con la periodicidad definida en el Calendario Oficial de Informes que establezca la Superintendencia de Bancos.
2. Los Estados Financieros que se remitan a la SIBOIF y los que se publiquen mediante otro medio deben estar firmados y sellados por los funcionarios que ostenten los cargos siguientes:
 - a. Gerente General o Similar
 - b. Gerente Financiero o Similar
 - c. Contador General o Similar
3. En caso de ausencia de alguno de estos funcionarios, los Estados Financieros pueden ser firmados y sellados por quien lo sustituya en sus funciones que tenga firma autorizada para representar a la Cooperativa o apoderado.
4. Los Formatos de Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Otro Resultado Integral, se han estructurado utilizando códigos de agrupación. A manera de ejemplo:

Código de agrupación	Nombre del Grupo o Cuenta
110	Efectivo y Equivalentes de Efectivo
111	Caja

5. Las agrupaciones de los Estados Financieros antes referidos, forman parte de los Modelos (Formatos) de Estados Financieros.
6. Los Estados Financieros que las Cooperativas divulguen, cualquiera sea el medio, y aunque dicha divulgación sea voluntaria, deberá cumplir con los Modelos de Presentación de los Estados Financieros.

Informes de Auditores Externos

7. Las Cooperativas deben presentar al Superintendente de Bancos, a más tardar el 30 de marzo del siguiente año, el Informe de los Auditores Externos sobre los Estados Financieros al cierre del ejercicio anual, de acuerdo con la Norma sobre Auditoría Externa.

8. Los Estados Financieros que se adjunten al informe de los auditores externos deben presentarse en los formatos establecidos por la SIBOIF.

Publicación de Estados Financieros Auditados

9. Dentro de los 120 días posteriores al cierre del ejercicio, la Asamblea General de Asociados, debe celebrar sesión ordinaria a efectos de tomar conocimiento y resolver sobre los Estados Financieros auditados de la Cooperativa, debiendo remitir a la SIBOIF la certificación de los mismos, y publicarlos en La Gaceta, Diario Oficial. Dicha publicación deberá de efectuarse dentro de los 30 días posteriores de su aprobación por parte de la Asamblea.
10. La certificación de acta de dicha sesión, deberá contener íntegramente los puntos de agenda, su discusión y resoluciones adoptadas, debiendo adjuntar a la misma (en el caso de que no se encuentre plasmado en el acta), las presentaciones utilizadas como soportes, tanto para los puntos informativos, como para los puntos de decisión.

Fecha de Cierre del Ejercicio Anual

11. Se establece que la fecha de cierre del ejercicio anual de las Cooperativas será el 31 de diciembre de cada año.

Características Generales de la Información Financiera

12. Los estados financieros deben prepararse con información que sea relevante y que represente fielmente la situación financiera de la Cooperativa. Además, deben incorporar características cualitativas que permitan la comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad de la información.
13. El principio de acumulación o devengo establece que los ingresos se reconocen cuando se generan y los gastos cuando se incurren, sin importar cuándo se recibe o se paga el efectivo.
14. Las Cooperativas deberán ser prudentes en las estimaciones y valoraciones a efectuar en condiciones de incertidumbre. En este sentido, la prudencia supondrá la inclusión de cierto grado de precaución al efectuar juicios respecto de la evolución futura de variables económicas y financieras, de tal manera que los activos y los ingresos no deben sobrevalorarse, ni los pasivos y gastos subvalorarse.
15. Las Cooperativas deben mantener una contabilidad íntegra y transparente de todas sus operaciones, aplicando de forma integral las disposiciones establecidas en el Marco Contable, por lo que está prohibido registrar operaciones contables ficticias.